



# LA FRANÇAISE

## La Française LUX – Inflection Point Carbon Impact Euro – Anteilsklasse R EUR Thesaurierend–LU0414216498

Eine Anteilsklasse von La Française LUX – Inflection Point Carbon Impact Euro (der „Fonds“), eines Teilfonds des OGAW La Française LUX (der „OGAW“)

Der Fonds wird von La Française Asset Management, Teil der Unternehmensgruppe La Française, verwaltet

### Wesentliche Anlegerinformationen

Gegenstand dieses Dokuments sind wesentliche Informationen für Anleger über diesen Fonds. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen die Wesensart dieses Fonds und die Risiken einer Anlage in den Fonds zu erläutern. Wir raten Ihnen zur Lektüre dieses Dokuments, sodass Sie eine fundierte Anlageentscheidung treffen können.

### ZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Ziel des Fonds ist es, zum Übergang zu einer kohlenstoffarmen Wirtschaft beizutragen und gleichzeitig ein langfristiges Kapitalwachstum zu erzielen.

Der Teilfondswird aktiv und diskretionär verwaltet. Der Teilfonds wird nicht in Bezug auf einen Index verwaltet.

Der Fonds investiert hauptsächlich in Aktien von Unternehmen im Euroraum, die sich dazu verpflichtet haben, ihre CO2-Emissionen zu reduzieren, ihre kohlenstoffarme Strategie zu erweitern und fossile Energiequellen durch Alternativen mit geringen CO2-Emissionen zu ersetzen.

Der Fonds investiert mindestens 85 % seines Nettovermögens in Aktien und aktienähnliche Wertpapiere, die von im Euroraum registrierten Unternehmen aus allen Branchen und jeglicher Marktkapitalisierung emittiert werden.

Der Fonds kann bis zum angegebenen Prozentsatz seines Nettovermögens in folgenden Anlagen investieren bzw. eine entsprechende Position in diesen halten:

- Aktien aus dem Euroraum (einschließlich Positionen aus Derivaten): 85 % bis 105 %
- Aktien aus aller Welt, einschließlich der Schwellenländer: 10 %
- Investment-Grade-Anleihen: 10 %
- andere OGAW/OGA: 10 %

Ergänzend kann der Fonds auch Barmittel und Barmitteläquivalente halten. Dazu können auch monetäre OGA gehören oder OGA, bei denen die gesamte gewichtete Restlaufzeit oder die Frequenz der Zinsanpassung der Anlagen 12 Monate nicht überschreitet.

Das Nettoengagement des Fonds in anderen Währungen als EUR übersteigt nicht 10 % des Nettovermögens.

Der Teilfonds verfolgt spezifische nachhaltige Anlageziele (Artikel 9 SFDR). Der Anlageprozess basiert auf Integration mit erheblichem Engagement im Management und in der Thematik. Die anfänglichen Anlageuniversen werden aus dem Eurostoxx TMI (Total Market Index) gebildet. Die Möglichkeit, Wertpapiere außerhalb des anfänglichen Anlageuniversums auszuwählen, ist auf 10 % begrenzt. Bei der Auswahl von Wertpapieren verwendet der Anlageverwalter einen dreistufigen Anlageprozess:

### RISIKO- UND ERTRAGSPROFIL



**Risiko- und Ertragsprofil:** Der SRRRI (Synthetic Risk and Reward Indicator) gibt die Einstufung des Fonds hinsichtlich seiner potenziellen Risiken und Renditen an. Je höher die Position des Fonds auf dieser Skala ist, desto größer ist der mögliche Ertrag, desto größer ist jedoch auch das Verlustrisiko.

Es handelt sich um einen Fonds der Risikokategorie 5, da Anlagen in Aktien tendenziell mit hohen Kursschwankungen verbunden sind.

**Bitte beachten Sie Folgendes:**

- Die zur Berechnung des SRRRI verwendeten historischen Daten sind kein verlässlicher Hinweis auf das künftige Risikoprofil des Fonds.

- Der oben angezeigte Risikoindikator wird nicht garantiert und kann sich im Laufe der Zeit verändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

**Wesentliche Risiken des Fonds, die vom Indikator nicht adäquat erfasst werden:**

**ESG-Investitionsrisiko:** Der Fonds verwendet ESG-Kriterien und kann sich schlechter entwickeln als der breitere Aktienmarkt oder andere Fonds, die bei der Auswahl der Anlagen keine ESG-Kriterien verwenden.

• Ausschluss von Unternehmen, die kontroversen Waffen ausgesetzt sind, aus Ländern stammen, die auf der schwarzen Liste stehen sowie von Unternehmen mit den niedrigsten ESG-Ratings in Bezug auf Umwelt, Soziales und Unternehmensführung (untere 20 % des Anlageuniversums)

• Fundamentale Analyse von Unternehmen unter Einbeziehung von ökologischen, strategischen und finanziellen Kriterien

• Rigorose Portfoliokonstruktion mit dem Ziel, den gesamten CO2-Fußabdruck zu kalibrieren und gleichzeitig eine geografische und sektorale Diversifizierung sicherzustellen

Die erreichte extra-finanzielle Ratingrate liegt bei über 90 %.

Der Manager investiert auch in Unternehmen, die nach der Methodik der Verwaltungsgesellschaft vermiedene Emissionen erzeugen. Viele Unternehmen im Bereich der alternativen Energien stellen deklarative Daten über die von ihnen vermiedenen Emissionen zur Verfügung. Wenn dies nicht der Fall ist, können sie mit Hilfe von Emissionsfaktoren nach Land oder Region aus den Produktionselementen berechnet werden. Der Fonds zielt darauf ab, in Unternehmen zu investieren, die nach der von der Verwaltungsgesellschaft entwickelten Methodik eine Gesamtmenge an vermiedenen Emissionen aufweisen, die mindestens den CO2-Emissionen des Gesamtportfolios entspricht. Die vermiedenen Emissionen gleichen die CO2-Emissionen des Portfolios (die bereits um 50 % im Vergleich zum ursprünglichen Anlageuniversum reduziert wurden) nicht aus.

Die verschiedenen Methoden, die von der Verwaltungsgesellschaft für die Berücksichtigung außerfinanzieller Kriterien gewählt wurden, sind durch die Qualität der vom ESG Research Team gesammelten Informationen und die Transparenz der verschiedenen Emittenten begrenzt.

Der Fonds kann Derivate zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung nutzen.

Anteile des Fonds können täglich gekauft und verkauft werden.

Sämtliche Erträge der Anteilsklasse „R EUR Thesaurierend“ des Fonds werden reinvestiert und in den Wert seiner Anteile eingerechnet.

Empfehlung: Dieser Fonds eignet sich möglicherweise nicht für Anleger, die ihr Kapital innerhalb von 5 Jahren wieder aus dem Fonds abziehen möchten.

**Kreditrisiko:** Der Fonds kann in Schuldverschreibungen investieren. Es besteht das Risiko, dass der Emittent seinen Verpflichtungen nicht nachkommt. Die Wahrscheinlichkeit, dass dieser Fall eintritt, hängt von der Kreditwürdigkeit des Emittenten ab.

**Risiko im Zusammenhang mit Derivaten:** Der Fonds setzt Derivate ein. Dabei handelt es sich um Finanzinstrumente, deren Wert vom zugrunde liegenden Basiswert abhängt. Geringe Kursschwankungen des Basiswertes können zu erheblichen Preisveränderungen beim Derivat führen.

**Wechselkursrisiko:** Der Fonds kann in Wertpapiere investieren, die auf andere Währungen als den Euro lauten. Anleger aus Ländern des Euroraums unterliegen Risiken, die im Zusammenhang mit Wechselkursschwankungen bestehen.

**Modellrisiko:** Das Anlageverfahren des Fonds beruht auf der Entwicklung eines proprietären finanziellen und extra-finanziellen Scoring-Modells, das im Rahmen einer strategischen Partnerschaft innerhalb der Gruppe La Française ausgearbeitet wird und bei dem verschiedene Indikatoren, einschließlich ESG-Indikatoren, verwendet werden.

Das Modell verhält sich möglicherweise nicht immer wie erwartet. Die Wertentwicklung des Fonds kann daher hinter der seines Anlageziels zurückbleiben, und die Anlagerenditen können negativ sein.

## 📍 KOSTEN

Die getragenen Kosten und Gebühren dienen der Verwaltung des Fonds, einschließlich seines Vertriebs und seiner Vermarktung. Diese Kosten schmälern das potenzielle Wachstum Ihrer Anlage.

EINMALIGE KOSTEN VOR UND NACH DER ANLAGE	
Ausgabeaufschlag	3,00 %
Rücknahmeaufschlag	/

Dies ist der Höchstbetrag, der von Ihrer Anlagesumme bzw. von den Erlösen Ihrer Anlage abgezogen wird.

Die Ausgabeaufschlag und der Rücknahmeaufschlag werden als Höchstsatz dargestellt. In einigen Fällen zahlen Sie möglicherweise weniger – Ihr Finanzberater wird Ihnen diesbezüglich Auskunft geben.

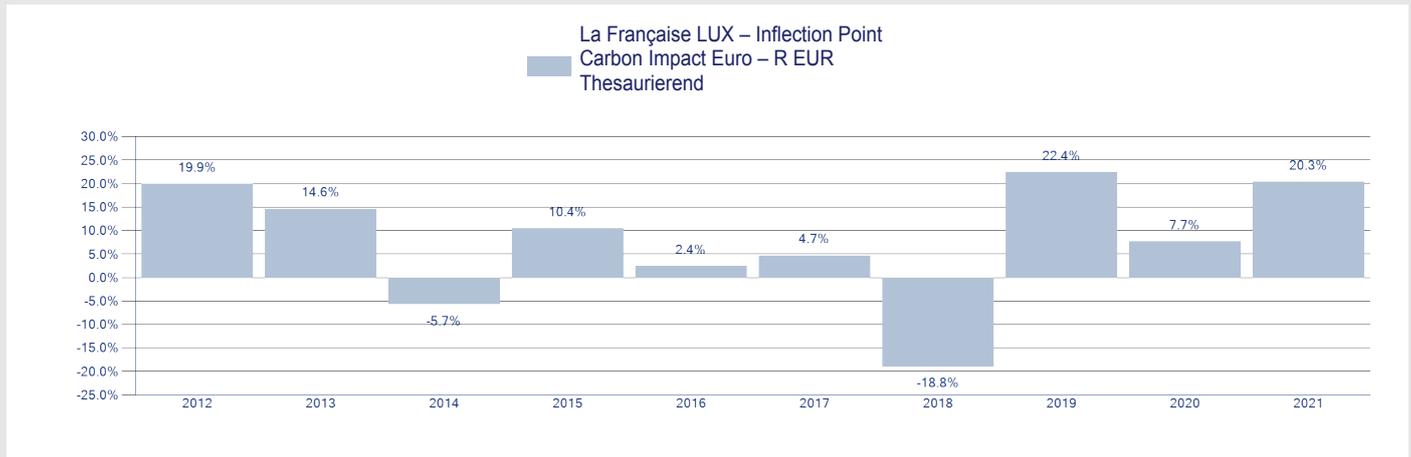
VOM FONDS IM LAUFE EINES JAHRES ABGEZOGENE KOSTEN	
Laufende Kosten	2,00 %

Der Wert für die laufenden Kosten basiert auf den Aufwendungen für das am 31.12.2021 beendete Geschäftsjahr. Dieser Wert kann von Jahr zu Jahr variieren.

VOM FONDS UNTER GEWISSEN UMSTÄNDEN ERHOBENE KOSTEN	
Erfolgsabhängige Gebühr	/

Weitere Informationen zu den Kosten entnehmen Sie bitte dem OGAW-Verkaufsprospekt, der am Geschäftssitz des OGAW erhältlich ist.

## 📍 WERTENTWICKLUNG IN DER VERGANGENHEIT



Der Fonds wurde 2009 aufgelegt.

Die Wertentwicklung dieser Anteilsklasse in der Vergangenheit wurde in EUR berechnet. Darin berücksichtigt sind alle Kosten und Gebühren, ohne Ausgabeaufschlag.

Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist kein zuverlässiger Indikator für zukünftige Ergebnisse.

## 📍 PRAKTISCHE INFORMATIONEN

**Depotbank:** BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch

Weitere Informationen über den Fonds und englischsprachige Exemplare der Jahresberichte, Halbjahresberichte und Verkaufsprospekte können kostenlos am Geschäftssitz des OGAW angefordert werden.

Weitere praktische Informationen einschließlich der aktuellen Anteilspreise sind am Geschäftssitz des OGAW oder unter [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com) erhältlich.

Die aktualisierte Vergütungspolitik der Verwaltungsgesellschaft, einschließlich einer Beschreibung der Art und Weise, wie Vergütungen und Leistungen berechnet werden, und der Zusammensetzung des für die Zuteilung variabler Vergütungen und Leistungen zuständigen Vergütungsausschusses, ist auf der folgenden Website verfügbar: <https://www.la-francaise.com/fr/informations-reglementaires>. Ein gedrucktes Exemplar ist kostenlos am Hauptsitz der Verwaltungsgesellschaft erhältlich.

Das vorliegende Dokument beschreibt eine Anteilsklasse eines Teilfonds des OGAW. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Berichte werden für den gesamten OGAW erstellt, der zu Beginn dieser Wesentlichen Anlegerinformationen genannt ist.

Die Steuervorschriften des OGAW können Ihre persönliche steuerliche Situation beeinflussen.

La Française Asset Management kann lediglich auf der Grundlage einer in diesem Dokument enthaltenen Erklärung haftbar gemacht werden, die irreführend, unrichtig oder nicht mit den relevanten Teilen des Verkaufsprospekts für den OGAW vereinbar ist.

Jeder Teilfonds entspricht einem bestimmten Teil des Vermögens und der Verbindlichkeiten des OGAW.

Sie haben das Recht, Ihre Anteile in Anteile einer anderen bestehenden Klasse des Fonds umzutauschen. Informationen darüber, wie Sie dieses Recht ausüben können, erhalten Sie am Geschäftssitz des OGAW oder unter [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com).

Informationen über die Anteilsklassen, die in einem bestimmten Land vertrieben werden, erhalten Sie am Geschäftssitz des OGAW oder unter [www.la-francaise.com](http://www.la-francaise.com).

Dieser Fonds ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die CSSF (Commission de Surveillance du Secteur Financier) reguliert.

La Française Asset Management ist in Frankreich zugelassen und wird durch die französische Finanzaufsicht reguliert.

Diese wesentlichen Informationen für den Anleger entsprechen dem Stand vom 30.06.2022.